

Na temelju članka 151. stavka 12. i 154. stavka 2. Zakona o osiguranju (Narodne novine broj 151/05, 87/08, 82/09, 54/13 i 94/14), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 12. prosinca 2014. donosi

PRAVILNIK

O SADRŽAJU REVIZIJE U DRUŠTVU ZA OSIGURANJE

Uvodne odredbe

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom detaljnije se propisuje:

- oblik, najmanji opseg i sadržaj revizorskog pregleda društva za osiguranje,
- razlozi za odbijanje revizorskog izvješća društva za osiguranje i ocjene revizora,
- plan obavljanja revizije.

(2) Odredbe ovoga Pravilnika na odgovarajući način se primjenjuju na reviziju financijskih izvještaja društava za reosiguranje te na reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja grupe osiguravatelja, konsolidirane financijske izvještaje grupe ako su članovi grupe i nefinancijske institucije koje društvo za osiguranje sastavlja na temelju Zakona o računovodstvu i konsolidirane financijske izvještaje osiguravateljnog holdinga te mješovitog osiguravateljnog holdinga.

Sadržaj revizije

Članak 2.

(1) U smislu ovoga Pravilnika revizijom se smatra:

1. revizija financijskih izvještaja i
2. revizija za potrebe Agencije.

(2) Na temelju revizije iz stavka 1. ovoga članka revizorsko društvo dužno je sastaviti:

1. revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja i
2. revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji za potrebe Agencije.

Revizija financijskih izvještaja

Članak 3.

(1) U smislu ovoga Pravilnika revizija financijskih izvještaja je postupak provjere i ocjene godišnjih financijskih izvještaja društva za osiguranje, koje društvo za osiguranje sastavlja na temelju Zakona o računovodstvu, a koja su namijenjena vanjskim korisnicima uključujući Agenciju.

(2) Godišnji financijski izvještaji društva za osiguranje moraju se revidirati za svaku poslovnu godinu.

(3) Revizija financijskih izvještaja društva za osiguranje obavlja se u skladu sa Zakonom o reviziji, Međunarodnim revizijskim standardima i drugim pravilima revizorske struke, Zakonom o računovodstvu te Zakonom o osiguranju i na temelju njega donesenim propisima .

Revizija za potrebe Agencije

Revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji za potrebe Agencije

Članak 4.

(1) Pravilnost, točnost i potpunost izvještaja iz članka 154. stavka 1. točaka 1. do 4. Zakona o osiguranju revizorsko društvo dužno je provjeriti na način da ocijeni jesu li ti izvještaji sastavljeni u skladu sa Zakonom o osiguranju i na temelju njega donesenim propisima te jesu li na usporedivim stavkama usklađeni s godišnjim revidiranim financijskim izvještajima.

(2) Reviziju za potrebe Agencije obavlja isto revizorsko društvo koje obavlja reviziju godišnjih financijskih izvještaja.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka reviziju kvalitete informatičkog sustava ne mora obaviti isto revizorsko društvo koje obavlja reviziju godišnjih financijskih izvještaja.

(4) Revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji za potrebe Agencije sastoji se od sljedećih izvještaja:

1. Izvještaj o stanju i promjenama tehničkih pričuva osiguranja,
2. Izvještaj o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve,
3. Izvještaj o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve,
4. Izvještaj o poštivanju pravila o upravljanju rizicima,
5. Izvještaj o djelovanju unutarnje revizije,
6. Izvještaj o načinu vođenja poslovnih knjiga,
7. Izvještaj o kvaliteti informatičkog sustava,
8. Izvještaj o ispravnosti i potpunosti obavijesti i izvješća koja se dostavljaju Agenciji,
9. Izvještaj o vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavki te o računovodstvenim politikama.

Izvještaj o stanju i promjenama tehničkih pričuva osiguranja

Članak 5.

(1) Revizorsko društvo dužno je provjeriti te ocijeniti stanje i promjene tehničkih pričuva osiguranja o čemu mora izraditi Izvještaj o stanju i promjenama tehničkih pričuva osiguranja.

(2) Izvještaj iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje:

- stanje tehničkih pričuva osiguranja na početku godine i na kraju godine te promjene stanja tehničkih pričuva osiguranja tijekom godine,
- opis metoda koje društvo za osiguranje primjenjuje za utvrđivanje tehničkih pričuva osiguranja (ako je društvo za osiguranje promijenilo metodu izračunavanja tehničkih pričuva osiguranja, tada revizor mora pojasniti promjenu i učinak na financijski rezultat i položaj društva za osiguranje),
- preporuke revizora s navođenjem uočenih slabosti i rizika koje proizlaze iz načina oblikovanja tehničkih pričuva,
- konstatacije o postupcima društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina,

- mišljenje o stanju tehničkih pričuva osiguranja od nezavisnog ovlaštenog aktuara koje mora obuhvaćati ocjenu stanja tehničkih pričuva te razloge za pozitivno mišljenje, mišljenje uz ograde, odnosno negativno mišljenje.

(3) Nezavisni ovlašteni aktuar iz stavka 2. ovoga članka je osoba definirana člankom 66. Zakona o osiguranju, uz uvjet da ista nije zaposlena odnosno ne obavlja poslove imenovanog ovlaštenog aktuara ili neke druge funkcije u društvu za osiguranje ili u povezanom društvu društva za osiguranje u skladu sa člankom 10. Zakona o osiguranju, čiji su izvještaji predmet revizije.

Izvještaj o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve

Članak 6.

(1) Revizorsko društvo dužno je provjeriti i ocijeniti stanje strukture ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve o čemu mora izraditi Izvještaj o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve.

(2) Izvještaj iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje:

- kratak opis stanja i strukture ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve s usporednim tabličnim prikazom tehničkih pričuva osiguranja,
- stanje ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve na početku godine i na kraju godine te promjene stanja ulaganja tijekom godine,
- konstatacije o postupcima društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina,
- preporuke revizora s navođenjem uočenih slabosti i rizika,
- ocjenu o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve te o usklađenosti navedenog ulaganja s odredbama Zakona o osiguranju i na temelju njega donesenim propisima.

Izvještaj o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve

Članak 7.

(1) Revizorsko društvo dužno je provjeriti i ocijeniti stanje strukture ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve o čemu mora izraditi Izvještaj o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve.

(2) Izvještaj iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje:

- kratak opis stanja i strukture ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve kojom upravlja društvo za osiguranje s usporednim tabličnim prikazom matematičke pričuve,
- stanje ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve na kraju godine i promjene stanja ulaganja tijekom godine,
- konstatacije o postupcima društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina,
- preporuke revizora s navođenjem uočenih slabosti i rizika,
- ocjenu o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve te o usklađenosti navedenog ulaganja s odredbama Zakona o osiguranju i na temelju njega donesenim propisima.

Izveštaj o poštivanju pravila o upravljanju rizicima

Članak 8.

(1) Revizorsko društvo daje ocjenu o pridržavanju pravila o upravljanju rizicima u skladu s odredbama Zakona o osiguranju i na temelju njega donesenim propisima .

(2) Revizorsko društvo dužno je provjeriti i ocijeniti poštivanje pravila, politike i procedure društva za identificiranje, mjerenje, praćenje i ograničavanje rizika kojima je društvo za osiguranje izloženo u svojem poslovanju, kao i primjenu navedenih akata o čemu mora izraditi Izveštaj o poštivanju pravila o upravljanju rizicima.

(3) Ocjenu adekvatnosti upravljanja rizicima iz stavka 2. ovoga članka revizorsko društvo donosi na temelju procjene:

- ispunjavanja organizacijskih zahtjeva vezanih za upravljanje pojedinim rizikom
- politika i procedura koje se odnose na upravljanje pojedinim rizikom
- provođenja donesenih politika i procedura
- adekvatnosti identificiranja, mjerenja i praćenja pojedinog rizika i
- adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola vezano uz upravljanje pojedinim rizikom.

(4) Izveštaj iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje:

- kratak opis rizika kojima je društvo za osiguranje izloženo u svojem poslovanju,
- ocjenu poštivanja politika i procedura koje se odnose na upravljanje pojedinim rizikom, kao i provedbu istih,
- konstatacije o postupanju društva za osiguranje na temelju preporuka unutarnje revizije,
- konstatacije o postupcima društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina,
- preporuke revizora s navođenjem uočenih slabosti i rizika,
- ocjenu revizora o adekvatnosti identificiranja, mjerenja i upravljanja pojedinim rizikom, o adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola, vezano uz upravljanje rizicima,
- ocjenu je li društvo za osiguranje uspostavilo stalne ključne funkcije unutar sustava upravljanja u skladu s propisima donesenim na temelju Zakona o osiguranju te da li ključne funkcije obavljaju poslove u skladu s propisima donesenim na temelju Zakona o osiguranju.

(3) Revizor je dužan ispuniti i potpisati upitnik koji je sastavni dio ovog Pravilnika (Prilog 1).

Izveštaj o djelovanju unutarnje revizije

Članak 9.

(1) Revizorsko društvo dužno je provjeriti i ocijeniti djelotvornost unutarnje revizije te izraditi Izveštaj o djelovanju unutarnje revizije.

(2) Izveštaj iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje:

- kratak opis rada unutarnje revizije s podacima o stručnoj osposobljenosti zaposlenih u unutarnjoj reviziji (navesti ime i prezime osoba koje posjeduju certifikat ovlaštenog revizora ili ovlaštenog unutarnjeg revizora),
- popis nedostataka u radu unutarnje revizije društva za osiguranje i rizika koji iz njih proizlaze,

- konstatacije o postupcima društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina,
- preporuke revizora za poboljšanje djelotvornosti unutarnje revizije,
- ocjenu revizora o radu unutarnje revizije (revizor procjenjuje djeluje li unutarnja revizija na način propisan zakonom i općim aktima, je li unutarnji revizor neovisan, obavlja li poslove prema pravilima struke, procjenjuje li zakonitost poslovanja društva za osiguranje te primjerenost i djelotvornost sustava unutarnjih kontrola na način da osigura sigurno i razborito upravljanje društvom za osiguranje).

(3) Revizor je dužan ispuniti i potpisati upitnik koji je sastavni dio ovog Pravilnika (Prilog 2).

Izveštaj o načinu vođenja poslovnih knjiga

Članak 10.

(1) Revizorsko društvo dužno je provjeriti i ocijeniti način vođenja poslovnih knjiga, kao i primjenu članka 141. Zakona o osiguranju o čemu mora izraditi Izveštaj o načinu vođenja poslovnih knjiga.

(2) Izveštaj iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje:

- konstatacije o postupcima društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina,
- preporuke revizora s navođenjem uočenih slabosti i rizika,
- ocjenu revizora o načinu vođenja poslovnih knjiga društva za osiguranje s navođenjem eventualnih nepravilnosti ili slabosti koje su utvrđene tijekom revizije, kao i rizika koji iz tih slabosti proizlaze.

Izveštaj o kvaliteti informatičkog sustava

Članak 11.

(1) Revizorsko društvo dužno je provjeriti i ocijeniti stanje i kvalitete informatičkog sustava o čemu mora izraditi Izveštaj o kvaliteti informatičkog sustava.

(2) Izveštaj iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati najmanje:

- osnovne podatke o provedbi revizijskog postupka,
- opis informacijskog sustava,
- konstatacije o postupcima društva za osiguranje s obzirom na preporuke revizora iz prethodnih godina,
- preporuke revizora s navođenjem uočenih slabosti, nedostataka i rizika informacijskog sustava,
- ocjenu revizora o stanju i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom.

(3) U slučaju da prilikom izrade Izveštaja iz stavka 1. ovoga članka revizorsko društvo nije uzelo u obzir *Smjernice za provedbu revizije informacijskog sustava subjekata nadzora od strane revizorskih društava* objavljene na mrežnim stranicama Agencije potrebno je obrazložiti razloge takvog postupanja.

Izveštaj o ispravnosti i potpunosti obavijesti i izvješća koja se dostavljaju Agenciji

Članak 12.

(1) Revizorsko društvo dužno je provjeriti i ocijeniti ispravnost i potpunost obavijesti i izvješća koja se dostavljaju Agenciji na temelju Zakona o osiguranju i na temelju njega donesenim

propisima o čemu mora izraditi Izvještaj o ispravnosti i potpunosti obavijesti i izvješća koja se dostavljaju Agenciji.

(2) Izvještaj iz stavka 1. ovoga članka uključuje ocjenu revizora o ispravnosti i potpunosti obavijesti i izvješća koja se na temelju Zakona o osiguranju te na temelju njega donesenim propisima dostavljaju Agenciji. Kriterij ispravnosti i potpunosti je između ostaloga i usuglašenost s revidiranim financijskim izvještajima.

Izvještaj o vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavki te o računovodstvenim politikama

Članak 13.

(1) Revizorsko društvo dužno je provjeriti i ocijeniti način vrednovanja bilančnih i izvanbilančnih stavki te izraditi Izvještaj o načinu vrednovanja bilančnih i izvanbilančnih stavki te računovodstvenih politika.

(2) Izvještaj iz stavka 1. ovoga članka uključuje ocjenu revizora o primijenjenim računovodstvenim politikama, vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavki, metodama korištenim za vrednovanje pojedine financijske imovine i nekretnina, kao i ostalih bilančnih i izvanbilančnih stavki te njihovu usklađenost s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji, Zakonom o osiguranju i na temelju njega donesenim propisima.

Opseg i sadržaj revizorskih izvješća

Članak 14.

(1) Na temelju obavljene revizije iz članka 3. ovoga Pravilnika revizorsko društvo sastavlja revizorsko izvješće o obavljanoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja.

(2) U revizorskom izvješću iz stavka 1. ovoga članka revizorsko društvo je dužno iskazati mišljenje:

1. kojim se jasno izražava da li godišnji financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama financijski položaj društva za osiguranje u skladu s Zakonom o računovodstvu, odnosno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji i
2. o usklađenosti godišnjeg izvješća s godišnjim financijskim izvještajima za istu poslovnu godinu.

(3) Na temelju obavljene revizije iz članka 4. ovoga Pravilnika revizorsko društvo dužno je sastaviti revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji za potrebe Agencije.

(4) Revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji za potrebe Agencije sastavlja se u skladu s Zakonom o osiguranju i na temelju njega donesenim propisima.

(5) Revizorsko izvješće iz stavka 3. ovoga članka mora sadržavati:

1. zasebnu ocjenu o stanju i promjenama tehničkih pričuva osiguranja
2. zasebnu ocjenu o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve
3. zasebnu ocjenu o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve
4. zasebnu ocjenu o poštivanju pravila o upravljanju rizicima
5. zasebnu ocjenu o djelovanju unutarne revizije
6. zasebnu ocjenu o načinu vođenja poslovnih knjiga
7. zasebnu ocjenu o kvaliteti informatičkog sustava

8. zasebnu ocjenu o ispravnosti i potpunosti obavijesti i izvješća koja se dostavljaju Agenciji
9. zasebnu ocjenu o vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavki te o računovodstvenim politikama.

(6) Revizorskim izvješćima iz ovoga članka prilažu se i financijski izvještaji koji su bili predmetom revizije.

(7) Revizorska izvješća iz ovoga članka sastavlja i potpisuje ovlašteni revizor u svoje ime, kao i odgovorna osoba revizorskog društva u ime revizorskog društva.

Odbijanje revizorskog izvješća i ocjene revizora

Članak 15.

(1) Agencija može odbiti revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja u slučajevima iz članka 151. stavka 9. Zakona o osiguranju ako bi takvo izvješće moglo korisnika navesti na pogrešnu poslovnu odluku ili ako postoje značajna odstupanja između revidiranih financijskih izvještaja i stanja koje je Agencija utvrdila neposrednim i/ili posrednim nadzorom.

(2) Ako Agencija utvrdi da ocjena revizorskog društva iz članka 14. stavka 5. ovoga Pravilnika nije dana u skladu sa Zakonom o osiguranju, na temelju njega donesenim propisima, zakonom kojim se uređuje revizija i pravilima revizorske struke ili ako obavljenim nadzorom poslovanja društva za osiguranje ili na drugi način utvrdi da ocjena nije zasnovana na istinitim i objektivnim činjenicama može postupiti na način iz članka 154. stavka 4. Zakona o osiguranju.

(3) Agencija će odbiti ocjenu revizorskog društva iz članka 14. stavka 5. ovoga Pravilnika i zahtijevati od društva za osiguranje da ocjenu daju ovlašteni revizori drugog revizorskog društva, a na trošak društva za osiguranje, ako utvrdi značajna odstupanja između ocjene revizorskog društva i obavljenog neposrednog i/ili posrednog nadzora društva za osiguranje.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, Agencija može zahtijevati od revizorskog društva da svoju ocjenu iz članka 14. stavka 5. ovoga Pravilnika ispravi odnosno dopuni. Ukoliko revizorsko društvo ne ispravi ili dopuni ocjenu ili isto ne učini na adekvatan način, Agencija će odbiti ocjenu revizorskog društva.

(5) Agencija će rješenjem o odbijanju revizorskog izvješća odnosno rješenjem o odbijanju ocjene utvrditi rok za dostavu novog revizorskog izvješća odnosno nove ocjene revizora.

Obveza izvješćivanja

Članak 16.

(1) Glavna skupština društva za osiguranje imenuje revizorsko društvo koje će obaviti reviziju godišnjih financijskih izvještaja i reviziju za potrebe Agencije za poslovnu godinu na koju se revizija odnosi najkasnije do 30. rujna te poslovne godine.

(2) Odluku o imenovanju revizorskog društva uprava društva za osiguranje dužna je dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana donošenja odluke.

(3) Pri dostavljanju odluke iz stavka 2. ovoga članka, a u vezi s odredbom članka 151. stavka 5. Zakona o osiguranju, društvo za osiguranje dužno je izvijestiti Agenciju o visini ukupnih prihoda revizorskog društva ostvarenih u protekloj godini i prihoda ostvarenih obavljanjem revizije tog društva za osiguranje u protekloj godini.

Plan obavljanja revizije

Članak 17.

Društvo za osiguranje dužno je najkasnije do 31. listopada tekuće godine dostaviti Agenciji plan obavljanja revizije koji je izradilo revizorsko društvo kojemu je povjereno obavljanje revizije, uključujući i opis sadržaja planirane revizije po pojedinim područjima uz predviđeno trajanje revizije.

Prijelazne i završne odredbe

Članak 18.

Stupanjem na snagu ovoga Pravilnika prestaju važiti odredbe Pravilnika o detaljnom obliku i najmanjem opsegu te sadržaju revizorskog pregleda i revizorskog izvješća s obzirom na specifičnosti poslova osiguranja i reosiguranja (Narodne novine br. 119/09).

Članak 19.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u Narodnim novinama.

KLASA: 011-02/14-04/99
UR.BROJ: 326-01-660-14-1
Zagreb, 12. prosinca 2014.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
Petar-Pierre Matek

PRILOG 1.

UPITNIK O UPRAVLJANJU RIZICIMA

- 1) Je li adekvatnost kapitala izračunata u skladu s propisima Agencije?
- 2) Je li društvo za osiguranje / društvo za reosiguranje izvještavalo Agenciju o kapitalu i adekvatnosti kapitala na način i u rokovima koje propisuje Agencija?
- 3) Raspolaže li društvo za osiguranje / društvo za reosiguranje dostatnim jamstvenim kapitalom s obzirom na opseg i vrstu poslova u osiguranju te pripadajuće rizike?
- 4) Ima li društvo za osiguranje / društvo za reosiguranje izrađen plan za formiranje potrebne visine kapitala kako bi udovoljilo propisanoj adekvatnosti?
- 5) Je li minimalni kapital za obavljanje poslova životnog osiguranja izračunat u skladu s propisima Agencije?
- 6) Je li minimalni kapital za obavljanje poslova neživotnog osiguranja izračunat u skladu s propisima Agencije?
- 7) Je li društvo za osiguranje / društvo za reosiguranje izvještavalo Agenciju o minimalnom kapitalu na način i u rokovima koje propisuje Agencija?
- 8) Je li osoba koja je dobila odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela te otuđila dionice tako da se radi toga njezin udjel smanjio, o tome obavijestila Agenciju?

Upisuje se odgovor DA ili NE

Ukoliko je odgovor negativan, potrebno je navesti odstupanja.

PRILOG 2.

UPITNIK O DJELOVANJU UNUTARNJE REVIZIJE

- 1) Ima li društvo za osiguranje / društvo za reosiguranje organiziranu unutarnju reviziju kao samostalni organizacijski dio koji je funkcionalno i organizacijski odvojen od drugih organizacijskih dijelova?
- 2) Je li unutarnja revizija neposredno podređena upravi društva za osiguranje / društva za reosiguranje?
- 3) Je li uprava društva za osiguranje / društva za reosiguranje definirala pravila i strategiju djelovanja unutarnje revizije u suglasnosti s nadzornim odborom?
- 4) Ima li unutarnja revizija stalan i cjelovit nadzor nad poslovanjem društva za osiguranje / društva za reosiguranje?
- 5) Jesu li uočena odstupanja unutarnje revizije od strukovnih načela i standarda unutarnje revizije, etičkog kodeksa unutarnjih revizora te pravila rada unutarnje revizije?
- 6) Obavlja li unutarnju reviziju društva za osiguranje / društva za reosiguranje barem jedna osoba koja posjeduje certifikat ovlaštenog revizora ili ovlaštenog unutarnjeg revizora u skladu sa zakonima koji reguliraju ovo područje?

- 7) Obavljaju li osobe koje obavljaju posao unutarnje revizije i neke druge poslove u društvu za osiguranje / društvu za reosiguranje?
- 8) Jesu li osobe koje obavljaju poslove unutarnje revizije članovi uprave društva za osiguranje / društva za reosiguranje?
- 9) Odobrava li uprava društva za osiguranje / društva za reosiguranje godišnji program unutarnje revizije u suglasnosti s nadzornim odborom ?
- 10) Odobrava li uprava društva za osiguranje / društva za reosiguranje detaljan plan unutarnje revizije?
- 11) Sastavlja li unutarnja revizija najmanje dva puta godišnje izvješće koje sadrži:
 - popis obavljenih revizija,
 - ocjenu primjerenosti i učinkovitosti djelovanja sustava unutarnjih kontrola s preporukama za njihovo poboljšanje,
 - nezakonitosti i nepravilnosti ako su utvrđene tijekom obavljanja revizije te preporuke i prijedloge mjera za njihovo otklanjanje,
 - poduzete aktivnosti u vezi s danim preporukama?
- 12) Sastavlja li unutarnja revizija godišnje izvješće o unutarnjoj reviziji?
- 13) Dostavlja li unutarnja revizija upravi društva za osiguranje / društva za reosiguranje i nadzornom odboru polugodišnja i godišnje izvješće ?
- 14) Uvrštava li uprava društva za osiguranje / društva za reosiguranje na dnevni red skupštine godišnje izvješće unutarnje revizije s mišljenjem nadzornog odbora?
- 15) Ako je pregledom poslovanja utvrđeno kršenje pravila upravljanja rizicima što bi za posljedicu moglo imati nelikvidnost ili nesolventnost, odnosno sigurnost poslovanja, obavještava li unutarnja revizija upravu društva za osiguranje / društva za reosiguranje redovito o svojim nalazima?
- 16) Ako pregledom poslovanja unutarnja revizija utvrdi da je uprava društva za osiguranje / društva za reosiguranje kršila pravila upravljanja rizicima, obavještava li nadzorni odbor?
- 17) Poduzima li uprava društva za osiguranje / društva za reosiguranje mjere s obzirom na nalaze unutarnje revizije?
- 18) Je li unutarnja revizija u potpunosti upoznata s politikama društva za osiguranje / društva za reosiguranje?

Upisuje se odgovor DA ili NE

Ukoliko je odgovor negativan, potrebno je navesti odstupanja.